

信息技术在审计中的应用

王兴毓

容诚会计师事务所(特殊普通合伙)苏州分所

DOI:10.12238/ej.v8i6.2641

[摘要] 在数字经济浪潮的推动下,企业积极推动数字化转型。注册会计师在对企业财务报表进行审计时,也同时需要转变审计思路,充分利用信息技术优化审计程序执行手段来适应信息技术的发展。文章对信息技术在审计工作中的应用进行探讨,以电商行业为案例详细分析信息技术在审计工作中的具体应用,总结了信息技术对审计工作的积极影响,讨论了在审计工作中运用信息技术可能存在的问题及应对措施,期待能为审计行业信息化建设提供思路。

[关键词] 信息技术; 财务审计; 审计程序

中图分类号: F239.41 **文献标识码:** A

The application of information technology in auditing

Xingyu Wang

RSM China Accounting Firm (special general partnership) Suzhou Branch

[Abstract] Driven by the wave of digital economy, enterprises actively promote digital transformation. When auditing the financial statements of enterprises, certified public accountants also need to change their audit ideas and make full use of information technology to optimize the execution means of audit procedures to adapt to the development of information. Article discusses the application of information technology in the audit work, in the electricity industry, for example, detailed analysis of the specific application of information technology in the audit work, summarizes the positive influence of information technology on the audit work, discusses the problems in the audit work using information technology and countermeasures, looking forward to provide ideas for the audit industry information construction.

[Key words] information technology; financial audit; audit procedures

引言

在数字化时代,信息技术的发展影响着各行各业,审计行业也不例外。信息技术通过自动化处理大量数据,不仅能够提升审计工作的效率,减少人工操作的时间成本,还能增强审计的准确性,借助数据分析工具,精准识别潜在的风险点和异常情况。因此,探讨信息技术在审计行业中的应用,可改善现如今审计质量以及流程。本文除了分析信息技术应用现状以外,还具体结合电商行业进行应用分析,最后分析其带来的优势与挑战,以期对审计从业者及相关研究者提供有益的参考与启示。

1 信息技术在审计工作中的应用现状

信息技术在各领域广泛普及,使得审计工作在范围、方式和效率等方面有了很大的改变。主要体现在审计执行程序的手段创新和会计师事务所信息化平台的搭建。

1.1 审计程序执行手段创新

1.1.1 存货监盘

在传统大型制造业企业中,存在存货量巨大的情况,企业采

用的是传统库存管理方式如通过手工记录或条形码的情况下,存货监盘过程会消耗大量的人力,目前较多企业采用RFID技术,当货物在仓储各个环节作业时RFID技术能自动采集相关信息并记录,助力库存盘点和监盘工作高效。

而对于不易盘点的存货需引进新的技术手段,便于对存货状况、价值的确认。比如在对农林牧渔行业的监盘中,监盘物资包括种子肥料等材料、农作物、林木、畜牧等,针对这些难盘的存货,可利用无人机、遥感技术(RS)或全球定位系统(GPS)等先进信息技术核实资产形态、状况、存放地点和周边情况等。

1.1.2 智能报告核对系统

智能报告核对系统的出现,可使得规范化、格式化较强的财务报告附注由“机器人”辅助审计人员完成初稿,简化了审计人员常规格式化的重复性工作。另外目前市场上存在很多报告预警分析系统,通过报表间的指标勾稽或其他核算逻辑,给出公司财务运行状况的检查报告,辅助审计人员抓住财务痛点,从而对企业财务表现作出判断。

1.1.3流水核查系统

在货币资金审计工作中,很重要且繁杂的一个程序就是流水核对工作,流水核查系统能够将对账单与银行日记账进行双向核查,对金额的一致性、交易对手方的匹配性进行初步识别,此外针对账户的完整性、交易异常的对手作出预警提示,简化了人工核对流水的工作,节省了时间成本,同时也提高了审计风险的识别能力^[1]。

1.2事务所信息化平台的搭建

为促进会计信息化在审计工作中发挥积极作用,减少审计人员运用信息技术的困难,会计师事务所也在不断积极研发新的审计软件,构建审计工作信息化平台。

首先,项目组可以通过网络门户、移动应用程序等方式随时获取文档,审计人员可随时查看并编辑自己所需文档,有效推进工作进程。

其次,信息化平台可按照各个职级和项目角色分配底稿查阅和编辑权限,保证只能查阅和编辑设定的相关资料,从而对敏感数据进行有效防护,规避信息泄露和破坏的危险。

然后,在执行函证环节时,通过审计平台专设的函证中心组件可将制作函证、函证模板化、函证信息核对等工作量降至低水平。

最后,简化了项目组的信息传导过程,降低审计人员获取信息的时间成本与错误率,能为项目组成员提供强大的数据管理与协作便利^[2]。

2 信息技术在审计工作中的应用—以电商企业为例

《首发业务若干问题解答(2020年6月修订)》问题53要求中介机构对通过互联网取得的营业收入占比或毛利占比超过30%的电商类企业的信息系统可靠性进行专项核查并发表明确核查意见,并分别对电商、互联网信息服务、互联网营销企业以及日常经营活动高度依赖信息系统企业的核查重点进行了规范。根据监管机构针对问题53的问询,我们提取到针对电商行业的审核重点主要包括信息系统控制的合理性和有效性、信息系统核查的充分性、收入的真实性和完整性、重要业务数据与财务数据的匹配性等多个方面内容。

电商企业受到证监会关注的重要原因就是电商企业每天的交易量很大,对信息系统的依赖程度非常高,与其他传统企业相比存在其特殊的高审计风险因素。

2.1电商企业的审计风险

2.1.1收入确认不确定性大

一方面,电商企业普遍推出七天无理由退货的条例,部分品牌还会为消费者提供付费延长包退换的选项。另一方面,信用支付工具在消费者确认收货后才将款项转移到商家账户中,这些信用政策导致电商企业确认收入时点模糊。

2.1.2财务核算的复杂性高

电商企业的商业模式更为灵活,存在限时团购、推荐优惠、积分制等多项交易模式,每次活动会产生不同的折扣力度。同时,对于一项交易事项的认定往往涉及多家上下游企业,财务核算、

审计的工作量与复杂度较高。

2.1.3财务舞弊易发且高发

电商企业收入舞弊的手段之一就是“刷单”,即电商企业先通过委托其他机构雇佣刷单人员虚拟购买产品,之后发送空包,刷单人员收到空包后确认收货并给出虚假好评。个人消费者会参考淘宝、抖音等各种电商平台显示的产品销量、产品评价进行选择,其中会存在一些不良的商家为使产品销量更加美观,利用消费者的从众、从优心理进行“刷单”来粉饰业绩,而这一行为恰恰很难被识别。

2.1.4信息系统安全风险高

首先,电商企业的数据易被篡改,且在被篡改后很难发现痕迹,给数据被篡改增加了可行性与可操作性。

其次,电商企业的买方较多是个人客户,其身份认证机制尚不健全,相关的地点、身份等信息均可伪造,且不易被查证,这就导致数据失真风险加大。

2.2信息技术在电商企业审计工作中的具体应用

为了应对电商企业的审计风险,首先需要对电商系统的运行机理以及电商系统平台运行逻辑进行深度了解和评估,审计人员需有一定的信息技术开发运用能力与数理统计分析能力,通常情况下审计项目组会利用IT审计专家的工作,对电商企业的信息系统执行针对性的控制测试,其次针对电商企业收入真实性核查的实质性程序中可考虑引用前沿高效的信息技术手段。

2.2.1信息系统一般控制测试

对电商企业的信息系统整体控制环境、风险评估、信息与沟通、监控等方面的管理流程和控制措施进行评价,涉及的控制流程包括:控制环境(包括IT战略规划、组织架构、人员配备等),风险评估(包括IT风险的识别等)、信息与沟通(包括业务与IT部门的沟通机制)、监控(包括IT人员绩效考核)等。

2.2.2信息系统应用控制测试

针对电商企业销售、采购、成本核算流程执行穿行测试,识别关键自动化控制及人工依赖IT的控制点,并对这些控制的执行有效性进行测试。

针对销售收入这一舞弊高风险领域,尤其需要注意业务数据的真实性。项目组可利用计算机辅助审计技术从电商平台获取线上销售平台订单数据,与电商后台业务系统发货数据核对,并与财务收入确认数据进行核对,以验证公司收入确认的准确性与完整性。

其次,将获取到的电商平台订单数据,与支付宝等其他支付媒介的账单数据进行核对,以确认官方商城销售数据的完整性和真实性。

2.2.3新技术的开发应用

针对电商企业的收入交易特点,传统审计手段难以完全应对。通过研读其他电商行业的研究报告,我们注意到可以使用以下几种新技术更好地应对该行业收入舞弊风险。

(1)通过大数据核查技术,对电商企业的平台用户真实性与

变动的合理性进行分析,包括①新增用户的地域分布与数量、留存用户和活跃用户数量;②用户行为核查,包括但不限于登录IP或MAC地址信息、充值与消费的情况等;③系统收款或交易金额与第三方支付渠道交易金额是否一致;④平均用户收入、平均付费用户收入等数值的变动趋势是否合理。在执行实质性程序时,结合IT审计工作对内外部数据一致性核对,核实企业是否存在刷单行为,如果交易存在异常特征的,需进行合理怀疑。

(2)基于机器深度学习的情感分析技术,对非恶意刷单消费者的评价进行筛选与分类聚类处理,对比分析消费者评价和产品描述的匹配性、分析好评率与差评率的比例,抓取平台上同一评价是否重复出现多个商家等现象,更能准确分辨电商交易的真实性。同时对发票设置各参数的置信度来深度挖掘是否存在发票金额错误、未确认收入虚增发票、发票号不连续的异常情况。

3 信息技术对审计工作的积极影响

3.1 实现审计分析的高效化

新时期的审计数据主要具有电子化、规模化这两项特征。以人工采集为主的传统数据收集方式已然落后,通过引进先进的审计软件和数据分析工具,实现审计自动化、智能化和标准化,审计人员可以更高效地采集审计数据和开展审计工作。

3.2 丰富审计证据呈现形式

在传统审计中,审计证据主要以纸质形式存在并归档。然而,层出不穷的信息技术为审计工作提供了许多新型证据形式,例如电子数据、音视频记录、网络痕迹等,不再拘泥于传统纸质模式。

3.3 拓宽审计工作的覆盖面

信息技术的发展产生了两种力:审计数据量持续扩张的拉力,以及审计技术手段不断创新的推力。在这两种力的相互牵引之下,审计范围能在保障一定的质量和效率的前提下进行扩大,新型的审计信息技术可以帮助审计人员更科学地抽取样本和扩大样本量,夯实审计检查工作的基础。

4 信息技术在审计工作中的应用问题及应对措施

4.1 信息技术在审计工作中的应用问题

4.1.1 信息化平台的一体化不足

目前国内较多事务所对于审计平台的应用模式多为自主设计分析,随着实操需求开发不同的数据分析模块和财务分析组件,针对特定业务场景,定制化开发在审计流程、审计方法等环节的工具。由于审计工具的零散性,不同软件间的数据相互独立、无法共享,审计平台在数据关联上的表现有待加强。

4.1.2 审计人员缺乏信息技术应用能力

目前事务所中财会背景的审计人员仍占多数,非复合型人才占少数。面对高度依赖信息系统的企业,审计人员技术领域上暴露出来的知识短板会制约审计人员开展识别分析和降低审计

风险的手段,往往需要依靠企业内部技术人员协同审计工作的实施。

4.1.3 审计数据安全风险高

审计过程中会涉及大量敏感数据,存在多种情况可能导致数据泄露。病毒和恶意软件是主要的网络威胁,如果数据在传输或存储过程中未得到妥善保护,可能会导致文件数据丢失。另外在审计人员对数据保护意识不强或者不当操作的情况下,可能会引起数据泄露或滥用。

4.2 应对信息技术应用问题的措施

4.2.1 加强审计平台的一体化建设

打通不同审计软件间的壁垒,建立各个审计工具、模块间的数据接口,实现数据流的全线贯通共享和智能处理分析,使审计平台成为一个完整的有机整体。

4.2.2 提高审计人员信息技术能力

审计人员可以不断提升自己信息技术的应用能力,加强对新技术、新方法的认知和应用能力,通过技术弥补人脑考量问题可能出现的误判、漏判问题,充分提高人机协作的互补效应,持续提高自身的专业胜任能力,把自身从数据获取、提取整理、分析阶段中脱离出来,实现人工工作内容在审计程序中的后移,从而提高审计人员的审计效率、审计精度^[3]。

4.2.3 强化审计数据安全管控

一方面会计师事务所要完善数据安全管理制度,通过设计数据加密、分层访问控制和身份验证机制加强数据管理。另一方面,定期备份审计数据和系统配置,确保在数据丢失或系统故障时能够及时恢复。

5 结语

在信息技术不断发展的情况下,审计人员需随着环境的变化不断学习先进技术,更新审计理念,调整审计目标和内容,运用现代化的信息处理方法和审计技术,实现监督效能的最优化和整体价值的最大化。在对电商企业审计风险进行防范时,需要对信息系统控制风险重点关注,以及运用新信息技术手段去应对收入交易的舞弊风险。

[参考文献]

- [1]孙晓慧.会计信息化对会计师事务所审计工作的影响探究[J].现代商业研究,2024,(06):23-25.
- [2]王帆.数字经济背景下审计信息化对审计质量的影响研究[J].北京工商大学学报(社会科学版),2023,38(04):47-59.
- [3]丁锡锋.会计信息化对会计师事务所审计工作的影响探讨[J].当代会计,2021,(20):100-102.

作者简介:

王兴毓(1991--),女,汉族,江苏省苏州市人,中级会计,本科,经济学。